



LEGAL ARTICLE

2019年12月

支払仲介サービスに関する通達第 23/2019/TT-NHNN 号

ベトナム国家銀行（SBV）は、2019年11月22日、支払仲介サービスに関する通達第 39/2014/TT-NHNN（「39号通達」）を修正する通達第 23/2019/TT-NHNN 号（「23号通達」）を公布し、23号通達は2020年1月7日から施行されている。以下では、23号通達のうち、電子財布に関する主要な点を紹介する。

1. 電子財布の入金方法

23号通達は、39号通達で規定された電子財布の入金方法について、以下の2つの方法を新たに規定した。

- (i) 銀行に開設される口座又はデビットカードによる送金。
- (ii) 同一の電子財布サービス提供者が提供する他の電子財布からの金銭の受領¹。

2. 電子財布を経由した取引限度額

39号通達は、電子財布を経由した取引限度額を設定していない。23号通達は、個人が保有する電子財布を経由した取引限度額を、原則として1億ベトナムドン/月に設定したが、法人が保有する電子財布を経由した取引限度額は、39号通達と同様に、設定されていない²。

3. 電子財布利用者の情報確認

23号通達は、電子財布利用者の情報提供に関する義務を補足した。すなわち、電子財布利用者は、電子財布サービス提供者に対し、情報を完全かつ正確に提供および更新するとともに、これらの情報の真実性に対して責任を負う、と規定した。また、23号通達の施行日から6か月が経過した後、電子財布サービス提供者はこれらの情報を十分に提供しなかった電子財布利用者に対するサービスの提供を停止しなければならない、と規定した³。

さらに、23号通達では、電子財布利用者が電子財布を経由したマネーロンダリング、テロ資金供与、詐欺その他の法令違反行為、電子財布を有料または無料で貸し借りすること、および電子財布の情報を売買することを禁止することが新たに規定された。

4. SBV の監視手段の提供

¹ 23号通達第1条3項

² 23号通達第1条3項

³ 23号通達第1条3項、第2条1項



23 号通達は、SBV の監視手段として、電子財布サービス提供者が SBV に対し、以下の手段を提供する義務を詳細に規定した。すなわち、SBV は以下の監視を行うことができる。

- すべての顧客が保有する電子財布の総数および電子財布の合計残高の監視
- 電子財布サービスの支払いを確保するための、合計残高および口座情報の監視
- 月次報告のデータの提供による監視⁴。

電子財布サービス提供者は、23 号通達の施行日から 3 か月以内に、上記の手段を構築し、完成させなければならない。

⁴ 23 号通達第 1 条 3 項

Disclaimer: The Vietnam offices of TMI Associates presents this legal update only for the purpose of providing clients with an update of the recent legal changes in Vietnam instead of providing any legal advice or legal opinion on the same. Consequently, this legal update should not be used as legal advice for any matters in any cases for whatsoever reasons. Moreover, this legal update is drafted in compliance with the legal document(s) as mentioned herein at the date subscribed above, so such legal document(s) may amended, supplemented, replaced or abolished at the time of this legal update being read. Accordingly, it is strongly recommended to contact us for an official confirmation on the validity of the legal document(s) in question.



ご質問は下記まで：

[ホーチミンオフィス]

岡田英之 Hideyuki Okada／小林亮 Ryo Kobayashi／Nguyen Thi Hong Phuc／Le Thi Bich Tram

Tel: +84-(0)28-6299-0666

Email: hochiminh@tmi.gr.jp

[ハノイオフィス]

岡田英之 Hideyuki Okada／小幡葉子 Yoko Obata／Le Phuong Lan／Nguyen Le Tram／Nguyen Thu Huyen

Tel: +84-(0)24-3826-3826

Email: hanoi@tmi.gr.jp

Disclaimer: The Vietnam offices of TMI Associates presents this legal update only for the purpose of providing clients with an update of the recent legal changes in Vietnam instead of providing any legal advice or legal opinion on the same. Consequently, this legal update should not be used as legal advice for any matters in any cases for whatsoever reasons. Moreover, this legal update is drafted in compliance with the legal document(s) as mentioned herein at the date subscribed above, so such legal document(s) may amended, supplemented, replaced or abolished at the time of this legal update being read. Accordingly, it is strongly recommended to contact us for an official confirmation on the validity of the legal document(s) in question.